

**ANALISIS PERBANDINGAN PEMBERIAN KREDIT DAN  
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK  
KONVENSIIONAL DAN BANK SYARIAH ( studi kasus Bank  
BRI Kisaran dan Bank BSI Medan)**



**SKRIPSI**

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas  
Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah  
Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)

Oleh:

**Halimatusadiyah**

NIM: I000170056

NIRM : 17/X/02.1.2/0869

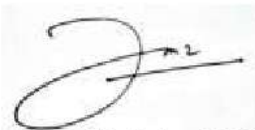
**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2021**

### PERSETUJUAN BIMBINGAN

Nama	Halimatusadiyah
NIM	I00170056
NIRM	17/X/02.1.2/0869
Fakultas	Agama islam
Judul skripsi	<b>ANALISIS PERBANDINGAN PEMBERIAN KREDIT DAN PEMBIAYAAN <i>MURABAHAH</i> PADA BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH (Studi kasus bank bri kisaran dan bank syariah indonesia medan)</b>

Dosen Pembimbing



**Yayuli. S.Ag.,M.PI**

**NIDN. 0612056404**



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

Jl. A. Yani Tromol Pos I. Pabelan Kartasura Telp  
(0271) 717417, 719483 Fax 715448 Surakarta 57102

---

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul : ANALISIS PERBANDINGAN PEMBERIAN KREDIT  
DAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK  
KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH (Studi kasus  
Bank BRI Kisaran dan BSI Medan )

Penyusun : Halimatusadiyah

NIM : I000170056

NIRM : 17/X/02.1.2/0869

Tanggal ujian : 28 Oktober 2021

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum  
Islam (S.H)



Surakarta, 2021  
Dekan

Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag  
NIDN. 0605096402

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Halimatusaiyah  
NIM : I000170056  
NIRM : 17/X/02.1.2/0869  
Fakultas : Agama Islam  
Program studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri , kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah di rujuk sumbernya.

Surakarta, 23 April 2021

Saya yang menyatakan



**Halimatusaiyah**

I000170056

## **MOTTO**

“Tidak ada kesuksesan melainkan pertolongan Allah SWT”

## **PERSEMBAHAN**

### **Bismillahirrahmannirrahim**

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmatnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir. Dengan ini peneliti akan mempersembahkan kepada :

1. ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat dan ridhonya untuk penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar
2. Skripsi ini saya persembahkan untuk abah saya tercinta yang telah berpulang ke rahmatullah dan untuk mama saya tercinta yang selalu mendo'akan penulis dan memberikan semangat. Terimakasih atas segala hal-hal baik yang telah di ajarkan kepada penulis sehingga mampu menghadapi kerasnya dunia ini. Sehingga penulis dapat mengapai cita-citanya.
3. Kepada saudara saya kakak selvia ramadhani, abang saya muhammad ali usman dan adik saya fitriyah yang selalu mendo'akan dan memberikan semangat kepada saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Terimakasih kepada dosen pembimbing saya yang sangat berjasa pak yayuli yang selalu sabar dalam membimbing saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Terimakasih telah meluangkan waktunya untuk membimbing penulis.
5. Terimakasih kepada sahabat saya Diah isqumariah yang selalu ada buat saya dalam keadaan suka maupun duka yang selalu memberikan semangat dan memberikan bantuan saat saya membutuhkan dan selalu memberikan saran dalam skripsi ini, dan Munna iftina yang selalu menemani saya dalam keadaan suka maupun duka, yang selalu memberikan semangat saya dalam pengerjaan tugas akhir ini.
6. Terimakasih kepada teman-teman saya Fira aulia syahira , Lutfiah ayu, ayu , dan Muhammad ismail hidayatulah yang telah memberikan bantuan saat membutuhkan dan memberikan semangat dalam pengerjaan tugas akhir ini.

7. Kepada seluruh teman-teman saya angkatan 2017 Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah surakarta yang selama ini sudah berjuang bersama. Kalian hebat guys.
8. Terimakasih untuk semua pihak yang telah bersedia membantu penulis dengan setulus hati sehingga penyusunan karya tulis ilmiah ini bisa selesai.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En'
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye



## 2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

عَدَّة	Ditulis	‘iddah
--------	---------	--------

## 3. Ta’ marbūtah

### a. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

كرامة الأولياء	Ditulis	karāmah al-auliā’
----------------	---------	-------------------

### b. Bila ta’ marbūtah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis “t”

زكاة الفطر	Ditulis	zakātul fiṭri
------------	---------	---------------

## 4. Vokal Pendek

ِ	Kasrah	Ditulis	I
َ	fatḥah	Ditulis	A
ُ	ḍammah	Ditulis	U

## 5. Vokal Panjang

fathah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif layyinah → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas‘ā
kasrah + ya’ mati → contoh: كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → contoh: فروض	Ditulis	ū → furūḍ

## 6. Vokal Rangkap

fathah + ya’ mati → contoh: بينكم	Ditulis	ai → bainakum
fathah + wāwu mati → contoh: قول	Ditulis	Au → qaulun

## 7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan huruf qamariyyah maupun huruf syamsiyyah; contoh :

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

## 8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital;

و ما محمد الا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illā rasūl
--------------------	---------	--------------------------------

**ANALISIS PERBANDINGAN PEMBERIAIN KREDIT DAN  
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK KONVENSIONAL DAN  
BANK SYARIAH ( Studi kasus bank bri kisaran dan bank BSI Medan )**

**Halimatusadiyah  
NIM: I000170056**

**Abstrak**

Pembiayaan dengan menggunakan akad *murabahah* ialah di mana bank sebagai pihak yang menyiapkan dana dalam melakukan transaksi terhadap nasabah. Dimana keduanya melakukan dengan syariat islam dan nasabah juga harus mengembalikan dana yang dipinjamkan sesuai jangka waktu yang di berikan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk melihat analisis pemberian kredit dan pembiayaan *murabahah* pada bank konvensional dan bank syariah. Menggunakan jenis penelitian kualitatif deskriptif dengan sumber primer dan sekunder, selain itu juga menggunakan metode wawancara. Subyek penelitian sebanyak 5 orang nasabah serta 1 pegawai dari bank konvensional, 5 orang nasabah dan 1 pegawai dari bank syariah.

Hasil penelitian menunjukkan: Pemberian kredit pada bank konvensional Bank BRI dan pembiayaan *murabahah* pada Bank BSI secara teknis memiliki persamaan dan prosedur pemberian pinjaman atau pembiayaan *murabahah*. Bentuk perbedaan antara Bank BRI dan Bank BSI Medan, terletak pada proses dalam pengajuan hingga pada proses pecairan. 1. Adapun perbedaan tahapan tersebut yaitu: tahap pengajuan pemberian kredit dan pembiayaan *murabahah*, jangka waktu proses pemberian kredit dan pembiayaan *murabahah*, nilai agunan pemberian kredit dan pembiayaan *murabahah*. 2. Mekanisme pembayaran angsuran kredit dan angsuran pembiayaan *murabahah* pada Bank BRI dan Bank BSI Cabang Medan memiliki persamaan dalam menggunakan metode perhitungan yakni berupa metode flat, metode efektif dan metode anuitas, dari segi perbedaan mekanisme Bank BSI menggunakan sistem *Down Payment* (DP) senilai 30% dari total pokok pembiayaan sebagai biaya pemulihan (*cost recovery*).

**Kata kunci:** analisis perbandingan, kredit, *murabahah*, bank konvensional, bank syariah

**COMPRASIONAL ANALYSIS OF LOANS AND MURABAHAH  
FINANCING IN CONVENTIONAL AND SHARIA BANKS ( case study of  
Bank BRI Kisaran and Bank BSI Medan)**

**Halimatusadiyah  
NIM: I000170056**

**Abstract**

Financing using a *murabahah* contract is where the bank as the party that prepares the funds in conducting transactions with customers. Where both do it according to Islamic law and the customer must also return the loaned funds according to the given period.

The purpose of this study was to see the analysis of lending and *murabahah* financing to conventional and Islamic banks. It uses descriptive qualitative research with primary and secondary sources, besides that it also uses the interview method. The research subjects were 5 customers and 1 employee from a conventional bank, 5 customers and 1 employee from a sharia bank.

The results of the study show: The provision of credit to conventional banks, Bank BRI and *murabahah* financing at Bank BSI, technically has similarities and procedures for granting loans or *murabahah* financing. The form of difference between Bank BRI and Bank BSI Medan, lies in the process in the application to the disbursement process. 1. The differences in these stages are: the stage of applying for credit and *murabahah* financing, the time period for the process of granting credit and *murabahah* financing, the value of collateral for granting credit and *murabahah* financing. 2. The mechanism for payment of credit installments and *murabahah* financing installments at Bank BRI and Bank BSI Medan Branch has similarities in using the calculation method, namely the flat method, the effective method and the annuity method, in terms of differences in the mechanism of Bank BSI using the Down Payment (DP) system of 30 % of the total principal as cost recovery.

**Keywords:** comparative analysis, lending, *murabahah*, conventional banks, Islamic banks

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur peneliti atas kehadiran Allah SWT atas rahmat yang berlimpah sehingga penulis diberikan kesehatan pada masa pandemi seperti ini dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PERBANDINGAN PEMBERIAN KREDIT DAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH ”** dengan tepat waktu dan skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat tugas akhir untuk menyelesaikan pendidikan S1 Progam Studi Hukum Ekonomi Syariah di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Segala doa, usaha dan ikhtiar yang telah dilakukan penulis untuk menyelesaikan skripsi, serta penulis mendapat dukungan serta bimbingan dari banyak pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Fauzul Hanif Noor Athief, Lc.,M.Sc. selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak yayuli S.Ag.M.PI . selaku dosen pembimbing skripsi, saya ucapkan terima kasih telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi, memberikan arahan dan saran secara *offline* maupun *online* di tengah pandemi ini dengan sabar dan penuh pengarahan sehingga penulisan serta penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Seluruh dosen di Progam Studi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Seluruh Staff Tata Usaha dan Karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Responden yang telah membantu dan meluangkan waktunya untuk penulis wawancara.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN BIMBINGAN .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
ABSTRAK .....	xi
ABSTRACT.....	xii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I     PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	3
C. Tujuan Penelitian .....	3
D. Manfaat Penelitian .....	4
E. Metode Penelitian.....	4
BAB II     TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI .....	7
A. Tinjauan Pustaka .....	7
B. Bank Konvensional .....	11
C. Bank Syariah .....	15
D. Pengertian Kredit dan Jenis-jenis Kredit.....	30
E. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan Jenis-Jenis <i>Murabahah</i> .....	32
BAB III     GAMBARAN UMUM.....	35
A. Gambaran Umum .....	35
BAB IV     ANALISIS DATA.....	52

A. Hasil Analisis dengan Bank BRI Kisaran dan Bank BSI Medan.....	52
B. Bagaimana prosedur pemberian kredit pada bank konvensional .....	56
C. Bagaimana Prosedur pembiayaan <i>murabahah</i> bank Syariah..	59
D. Apa Perbedaan Angsuran Bank Syariah dan Bank Konvensional dalam Segi Pembiayaan <i>murabahah</i> dan Pemberian kredit .....	64
BAB V    KESIMPULAN DAN SARAN.....	66
A. Kesimpulan .....	66
B. Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA .....	69
LAMPIRAN .....	73

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1.	Berita Acara Konsultasi Skrispi .....	73
Lampiran 2.	Daftar Pertanyaan Hasil Wawancara .....	74
Lampiran 3.	Foto Hasil Wawancara .....	77
Lampiran 4.	Daftar Riwayat Hidup .....	80
Lampiran 5.	Hasil Turnitin .....	81